



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

วันที่ 7 เมษายน 2565

วาระที่ 1

รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564

วาระที่ 2

พิจารณาอนุมัติงบประมาณเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
และรับทราบรายงานของผู้สอบบัญชี

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย: บาท

สินทรัพย์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,362,884,558	2,197,388,261	2,018,849,307	1,913,623,051
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	82,443,432,569	83,836,351,802	82,086,352,073	82,790,451,296
ลูกหนี้อื่น	434,057,147	486,272,400	420,884,864	460,037,157
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	3,000,323	-	3,000,323	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	85,243,374,597	86,520,012,463	84,529,086,567	85,164,111,504
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	500,988,951	1,111,125,554	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	1,994,431	4,992,321	1,984,431	4,982,322
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	83,464,565	72,795,564	780,943,224	229,604,970
ทรัพย์สินรอการขาย	43,787,662	90,217,287	-	-
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	414,640,210	495,860,881	402,462,709	481,435,040
สินทรัพย์สิทธิการใช้	359,782,239	486,342,599	345,259,477	456,636,632
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	448,767,818	486,336,134	437,703,761	473,743,501
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,292,094,928	2,247,468,140	1,600,388,259	1,666,997,707
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	82,194,251	79,345,126	79,667,126	78,754,468
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	4,227,715,055	5,074,483,606	3,648,408,987	3,392,154,640
รวมสินทรัพย์	89,471,089,652	91,594,496,069	88,177,495,554	88,556,266,144

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย: บาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
- สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	4,730,000,000	9,440,000,000	3,630,000,000	7,660,000,000
- สถาบันการเงินอื่น	4,399,971,164	6,299,408,660	4,399,971,164	6,299,408,660
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	200,520,556	202,313,182
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น				
เจ้าหนี้การค้า				
- สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	598,195,403	722,591,140	596,144,654	720,696,237
- บริษัทอื่น	155,046,226	747,063,768	150,519,623	746,971,576
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	272,019,844	327,578,601	271,400,828	327,680,398
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	734,796,892	663,126,448	734,794,204	662,894,850
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,178,401,893	1,140,830,606	1,160,836,860	1,106,196,178
เจ้าหนี้อื่น	1,669,371,417	1,310,750,735	1,627,619,977	1,253,895,188
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	214,609,667	227,498,690	200,507,195	212,568,795
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9,500,000,000	8,780,000,000	9,500,000,000	8,780,000,000
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,481,225,762	2,345,752,136	2,481,225,762	2,345,752,136
รวมหนี้สินหมุนเวียน	25,933,638,268	32,004,600,784	24,953,540,823	30,318,377,200
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	151,583,707	262,929,026	151,040,454	247,717,943
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,500,000,000	-	1,500,000,000	-
หุ้นกู้ระยะยาว	34,273,049,113	34,700,000,000	34,273,049,113	34,700,000,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	528,418,067	514,623,601	512,147,600	488,779,800
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	36,453,050,887	35,477,552,627	36,436,237,167	35,436,497,743
รวมหนี้สิน	62,386,689,155	67,482,153,411	61,389,777,990	65,754,874,943

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย: บาท				
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 2,578,334,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 2,578,334,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท				
ชำระครบแล้ว	2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,891,808,721	1,891,808,721	1,891,808,721	1,891,808,721
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	423,694,187	-	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	257,833,407	257,833,407	257,833,407	257,833,407
ยังไม่ได้จัดสรร	21,684,686,692	18,070,976,922	22,059,741,366	18,073,415,003
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	26,836,357,077	22,798,953,120	26,787,717,564	22,801,391,201
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	248,043,420	1,313,389,538	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	27,084,400,497	24,112,342,658	26,787,717,564	22,801,391,201
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	89,471,089,652	91,594,496,069	88,177,495,554	88,556,266,144

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบกำไรขาดทุน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	10,673,125,090	10,538,480,876	10,568,152,773	10,353,312,856
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,234,170,658	8,379,759,304	7,170,937,587	8,289,668,094
หนี้สูญได้รับคืน	3,266,111,438	3,203,630,858	3,190,639,223	3,118,823,100
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน - สุทธิ	22,182,097	45,452,119	22,182,097	45,452,119
รายได้อื่น	246,084,939	284,181,828	220,242,260	248,157,567
รวมรายได้	21,441,674,222	22,451,504,985	21,172,153,940	22,055,413,736
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	7,064,049,614	7,283,030,417	6,850,785,415	7,046,117,549
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	261,525,825	239,779,406	230,011,827	210,244,962
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,455,542,617	6,489,407,178	4,862,823,258	6,604,077,870
รวมค่าใช้จ่าย	12,781,118,056	14,012,217,001	11,943,620,500	13,860,440,381
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน	8,660,556,166	8,439,287,984	9,228,533,440	8,194,973,355
ต้นทุนทางการเงิน	1,415,848,055	1,560,066,824	1,406,706,085	1,535,443,442
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	10,669,002	795,564	-	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้	7,255,377,113	6,880,016,724	7,821,827,355	6,659,529,913
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,466,856,852	1,371,699,859	1,570,941,470	1,324,549,320
กำไรสุทธิสำหรับปี	5,788,520,261	5,508,316,865	6,250,885,885	5,334,980,593
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	4,607,494	30,429,181	5,313,300	34,135,900
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(921,499)	(6,085,836)	(1,062,660)	(6,827,180)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	3,685,995	24,343,345	4,250,640	27,308,720
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	5,792,206,256	5,532,660,210	6,255,136,525	5,362,289,313
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,878,693,059	5,332,865,190	6,250,885,885	5,334,980,593
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(90,172,798)	175,451,675	-	-
	5,788,520,261	5,508,316,865	6,250,885,885	5,334,980,593
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,882,519,932	5,360,173,910	6,255,136,525	5,362,289,313
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(90,313,676)	172,486,300	-	-
	5,792,206,256	5,532,660,210	6,255,136,525	5,362,289,313
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.28	2.07	2.42	2.07
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070

วาระที่ 3

พิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2564
และพิจารณาเรื่องการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย

มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2565 ได้มีมติ
อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ
1.00 บาท รวมเป็นเงินปันผลจำนวนทั้งสิ้น 2,578,334,070 บาท

โดยวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) คือวันที่ 19
เมษายน 2565 อนึ่ง การจ่ายเงินปันผลจะดำเนินการในวันที่ 6 พฤษภาคม 2565 โดยเงิน
ปันผลดังกล่าวจะจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20

จัดสรรสำรองตามกฎหมาย

สำรองตามกฎหมายสำหรับผลประกอบการปี 2564 : จัดสรรสำรองตามกฎหมายเต็มจำนวนแล้ว

การจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผล

การจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย	: ขั้นต่ำ 10% ของทุนที่จดทะเบียนแล้ว 2,578,334,070 บาท
	: จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายขั้นต่ำ 257,833,407 บาท
ทุนสำรองตามกฎหมายปัจจุบัน	: 257,833,407 บาท
ทุนสำรองตามกฎหมายปี 2564	: บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายที่เท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนครบถ้วนแล้ว

หน่วย: บาท

กำไรสะสม	2564	2563
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมา	15,804,604,841	12,711,125,690
กำไรสุทธิประจำปี	6,250,885,885	5,334,980,593
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	4,250,640	27,308,720
กำไรสะสมก่อนจัดสรรสำรองตามกฎหมาย	22,059,741,366	18,073,415,003
จัดสรร - สำรองตามกฎหมาย	(-)	(-)
กำไรสะสมก่อนจัดสรรเงินปันผล	22,059,741,366	18,073,415,003
จัดสรร - เงินปันผล	(2,578,334,070)	(2,268,810,162)
กำไรสะสมยังไม่จัดสรรยกไป	19,481,407,296	15,804,604,841

วาระที่ 4

พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่ง
ตามวาระ

กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

- | | |
|-------------------|-------------------|
| 1. นายประไพสิทธิ์ | ทัศน์เกียร |
| 2. นายรุ่งเรือง | สุขเกิดกิจพิบูลย์ |
| 3. นายระเฑียร | ศรีมงคล |

บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่
ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้แก่

1. นายประไพสิทธิ์

ต้นท้อเกยूर

2. นายรุ่งเรือง

สุขเกิดกิจพิบูลย์

3. นายระเฑียร

ศรีมงคล

นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกตุร



นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกตุร

ตำแหน่งที่เสนอแต่งตั้ง	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	11 สิงหาคม 2560
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	4 ปี 7 เดือน (นับถึงวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565)
อายุ (ปี)	67
จำนวนหุ้น/สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ไม่มีหุ้น / 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารใน กิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ต่อบริษัท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกียร

คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน ฟอร์ด้าสเททยูนิเวอร์ซิตี - ปริญญาตรี สถิติศาสตร์บัณฑิต สาขาธุรกิจประยุกต์ทางธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การฝึกอบรม (ปี/หลักสูตร)	
2564	หลักสูตร Director Leadership Program (DLCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2563	หลักสูตร Successful Formulation & Execution the Strategy สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2562	หลักสูตร Board Matters & Trends Agenda สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2561	ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2561	ประกาศนียบัตร Advanced Audit Committee Program (AACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2560	ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกตุร

ประสบการณ์ทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน		
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจกลั่นและจำหน่ายน้ำมันปิโตรเลียม
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ		
2557 – ปัจจุบัน	หัวหน้าทีปรีक्षा	บริษัท เจดับบลิวเอส คอนสตรัคชั่น จำกัด/ ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง
2548 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท โป้ทเฮ้าส์ห้วยหิน จำกัด/ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์

นายประไพสิทธิ์ ตันท์เกียร

ประสบการณ์การทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2563 – มิ.ย. 2564	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)/ อสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง
2558 - 2562	กรรมการ และกรรมการบริหาร	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย/ ธนาคารรัฐเพื่อการพัฒนา
2555 - 2561	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บริษัท มาบุญครองเรียลเอสเตท จำกัด/ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
2553 - 2556	กรรมการที่ปรึกษา	กองทุนอสังหาริมทรัพย์ของกองทุนรวมซีไอเอ็มบี ฟรินซิเพิล แอสเซ็ท แมเนจเม้นท์/ ธุรกิจจัดการกองทุนรวม
2550 - 2553	กรรมการ	บลจ. บีทีแอสเซทแมเนจเม้นท์/ ธุรกิจจัดการกองทุนรวม

นายประไพสิทธิ์ ตันท์เกียร

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (ปี 2564)	เข้าร่วมประชุม 19 ครั้ง จากการประชุมทั้งหมด 19 ครั้ง คิดเป็น 100%
การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยไม่มีฝ่ายจัดการ (ปี 2564)	เข้าร่วมประชุม 2 ครั้ง จากการประชุมทั้งหมด 2 ครั้ง คิดเป็น 100%
การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแล กิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (ปี 2564)	เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง จากการประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง คิดเป็น 100%
การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน (ปี 2564)	เข้าร่วมประชุม 7 ครั้ง จากการประชุมทั้งหมด 7 ครั้ง คิดเป็น 100%

นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์



นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์

ตำแหน่งที่เสนอแต่งตั้ง	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 มกราคม 2565
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	3 เดือน (นับถึงวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565)
อายุ (ปี)	51
จำนวนหุ้น/สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ไม่มีหุ้น / 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์

คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Arkansas at Little Rock, Arkansas, USA - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การฝึกอบรม (ปี/หลักสูตร)	
2546	Advanced Manager Course GE Capital Training
2543	Quality Master Black Belt GE Capital Training
2542	Quality Black Belt GE Capital Training
2541	Design for Performance Change Accenture Training Center, St. Charles
2540	Human Performance Design Professional Education Center
2539	Seminar Corplan' 96 Management Association

นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์

ประสบการณ์ทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน		
1 ม.ค.2565-ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
ก.ค.2564-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจธนาคาร
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ		
27 ม.ค.2565-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
พ.ย.2564-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อะไรส์ บาย อินฟินิทัส จำกัด/ IT Resources
พ.ย.2564-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อินฟินิทัส บาย กรุงไทย จำกัด/ Digital Platform as a Service and Innovation

นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์

ประสบการณ์การทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2561 – 2564	CEO	บริษัท เซ็นทรัล เจดี ฟินเทค/ E-Commerce Business
2560 – 2561	Chief Customer Officer	บริษัท กลุ่มเซ็นทรัล จำกัด/ Retail Business
2559 – 2560	ที่ปรึกษา	บริษัท ชับบ์ สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) / ประกันภัย

นายระเฑียร ศรีมงคล



นายระเฑียร ศรีมงคล

ตำแหน่งที่เสนอแต่งตั้ง	กรรมการ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 มกราคม 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	10 ปี 3 เดือน (นับถึงวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565)
อายุ (ปี)	62
จำนวนหุ้น/สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ไม่มีหุ้น / 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

นายระเฑียร ศรีมงคล

คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา • ปริญญาตรี แพทยศาสตรบัณฑิต คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล • ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล
การฝึกอบรม (ปี/หลักสูตร)	
2553	• ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 11)
2552	• ประกาศนียบัตร Financial Statements Demystified for Director (FDD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2551 - 2552	• ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ. รุ่นที่ 21) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ

นายระพีพร ศรีมงคล

การฝึกอบรม (ปี/หลักสูตร) (ต่อ)	
2551	- ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และ องค์กรมหาชน รุ่นพิเศษ สถาบันพัฒนาการรวมการและผู้บริหารระดับสูง ภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า - หลักสูตร Economic Leader Forum (ELF) สมาคมเศรษฐศาสตร์ ธรรมศาสตร์
2548	ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับสำนัก บริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 สถาบันพระปกเกล้า
2544	ประกาศนียบัตร Directors Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

นายระเฑียร ศรีมงคล

ประสบการณ์ทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน		
2555 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจสินเชื่อ เพื่อผู้บริโภค
ก.พ.2564 –ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการ ลงทุน ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการมีอำนาจ	บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจการลงทุนในธุรกิจอื่นๆ ทั้งในประเทศและ ต่างประเทศ
2552 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการบริษัท ประธาน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการด้านความยั่งยืน และการบริหาร ความเสี่ยง	บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจเคมีภัณฑ์

นายระเฑียร ศรีมงคล

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ		
ก.พ.2564 –ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กรุงไทยแอดไว์เชอรี จำกัด/ ธุรกิจโฮลดิ้ง
ก.พ.2564 –ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการมีอำนาจ	บริษัท เอ็กซ์สปริง ดีจิทัล จำกัด/ ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ก.พ.2564 –ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการมีอำนาจ	บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด/ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
มี.ค.2564 –ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการมีอำนาจ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด/ธุรกิจหลักทรัพย์
มี.ค.2564 –ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการมีอำนาจ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด/ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

นายระเฑียร ศรีมงคล

ประสบการณ์การทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
ก.พ. 2562 - 2564	ประธานกรรมการ	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย/ ธุรกิจธนาคาร
2561 – 2564	รองประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ	บริษัท ไรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจพัฒนา อสังหาริมทรัพย์
2561 - 2564	ประธานกรรมการ	การยาสูบแห่งประเทศไทย/ รัฐวิสาหกิจ
2560 - 2564	อุปนายกสมาคมฯ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย/ องค์การอิสระที่มีได้หวังผลกำไร
2558 – 2560	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย/ องค์การอิสระที่มีได้หวังผลกำไร
2556 – 2563	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท วันทูนัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจบริการ

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (ปี 2564)	เข้าร่วมประชุม 19 ครั้ง จากการประชุมทั้งหมด 19 ครั้ง คิดเป็น 100%
---	---

วาระที่ 5

พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ

หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนปัจจุบัน

(ก) ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ โดยวิธีเหมาจ่ายเป็นรายเดือน ดังนี้

- | | | |
|--------------------|--------|-------------|
| • ประธานกรรมการ | 25,000 | บาทต่อเดือน |
| • รองประธานกรรมการ | 22,500 | บาทต่อเดือน |
| • กรรมการอื่นๆ | 20,000 | บาทต่อเดือน |

ทั้งนี้ หากมีการประชุมคณะกรรมการมากกว่า 1 ครั้งต่อเดือน และกรรมการดังกล่าวได้เข้าประชุมให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิได้รับค่าตอบแทน เพิ่มขึ้นอีกกึ่งหนึ่งของอัตรารายเดือนดังกล่าว

(ข) ค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยวิธีเหมาจ่ายเป็นรายเดือน ดังนี้

- | | | |
|-------------------------|--------|-------------|
| • ประธานกรรมการตรวจสอบฯ | 25,000 | บาทต่อเดือน |
| • กรรมการตรวจสอบฯ อื่นๆ | 20,000 | บาทต่อเดือน |

(ค) ค่าตอบแทนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยวิธีเหมาจ่ายเป็นรายเดือน ดังนี้

- | | | |
|---------------------------------------|--------|-------------|
| • ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | 20,000 | บาทต่อเดือน |
| • กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอื่นๆ | 16,000 | บาทต่อเดือน |

ค่าตอบแทนพิเศษ

ปี 2565

25,790,000 บาท

วาระที่ 6

พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2565

ค่าสอบบัญชีประจำปี 2565

Statutory Audit and Reviews	 Proposed 2022-2023 (Baht)	 Actual 2021 (Baht)	Increased (Decreased) (Baht)	% Changed
Audit of separate financial statements for the year ending December 31,	2,600,000	2,780,000	(180,000)	(6.47%)
Reviews of interim financial statements	1,800,000	1,620,000	180,000	11.11%
• For the first quarter ending March 31,	600,000	540,000		
• For the second quarter ending June 30,	600,000	540,000		
• For the third quarter ending September 30,	600,000	540,000		
	4,400,000	4,400,000	-	-
Audit of consolidated financial statements (2021: Audit fee regarding KTB Leasing acquisition)	-	210,000	(210,000)	(100%)
Total	4,400,000	4,610,000	(210,000)	(4.56%)

ขออนุมัติเสนอที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้ง

- | | | |
|------------------|------------------|---|
| ■ นางสาวรัตนา | จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734 และ/หรือ |
| ■ นางสาวรัชดา | ยงสวัสดิ์วาณิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 และ/หรือ |
| ■ นางสาววรรณวิไล | เพชรสร้าง | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5315 |

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับปี 2565 แทนบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัสสุ ไชยยศ
สอบบัญชี จำกัด โดยกำหนดค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 4,400,000 บาท

ทั้งนี้ หากมีงานนอกเหนือจากการสอบบัญชีประจำปีตามปกติ ให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนด
ค่าใช้จ่ายพิเศษโดยเป็นไปตามจริง

เหตุผลในการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.14/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบ
บัญชีของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2564 ที่กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงินที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่อยู่ในประเทศไทยต้องมีผู้สอบบัญชีสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน บริษัทจึง
เปลี่ยนบริษัทสอบบัญชีเป็นแห่งเดียวกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

วาระที่ 7

พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

งานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565



CARE THE BEAR
Change the Climate Change

by **ECO-EVENT**

KTC สามารถลดปริมาณ Carbon Footprint ได้ 114,150.69 Kg.CO₂e

เทียบเท่ากับการปลูกต้นไม้ใหญ่ 12,684 ต้น

